Súmula de Decisões Técnicas

7ª Reunião do Conselho de Administração

Reunião ordinária | 23.01.2025



openfinance

CHICAGO ADVISORY PARTNERS

Resultados de deliberações *online* do Conselho de Administração

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Portabilidade de crédito deliberou uma proposta para definir o PRD para o serviço de Portabilidade de crédito (produto CPC) e uma proposta para sugerir ajustes à API Empréstimos (Dados do cliente) – Aprovadas na 7ª Reunião do Conselho de Administração (1/4)

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA								
	PRD API Empréstimos	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PPC-04 **GT Portabilidade de crédito – Proposta para definir o PRD para o serviço de Portabilidade de crédito (produto CPC)**	▪ Definir o Documento de Requisitos do Produto (PRD), para estabelecer as regras do produto, os requisitos e funcionalidades do serviço Portabilidade de crédito para o produto crédito pessoal *clean* (CPC)	✓[1]	✓	✓	✓	✓	✓[1]	✓	✓[1]	✓
		APROVADA POR UNANIMIDADE								
PPC-05 **GT Portabilidade de crédito – Proposta para sugerir ajustes à API Empréstimos (Dados do cliente)**	▪ Sugerir ajustes à API Empréstimos ao GT Dados do Cliente, com o objetivo de auxiliar as instituições proponentes na composição de propostas de portabilidade de crédito	✗[1]	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
		APROVADA POR MAIORIA								

1 Considerações a seguir
Fonte: GT Portabilidade de crédito

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Portabilidade de crédito deliberou uma proposta para definir o PRD para o serviço de Portabilidade de crédito (produto CPC) e uma proposta para sugerir ajustes à API Empréstimos (Dados do cliente) – Aprovadas na 7ª Reunião do Conselho de Administração (1/4)

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

"Prezados,

A cadeira 1.1 está de acordo com a proposta PPC-04_v2, mediante a continuidade da discussão em GT para ajustes adicionais já mapeados, conforme acordado em GT.

Att,"

Considerações da cadeira 2.3

Boa tarde

A cadeira 2.3 está de acordo com as modificações no PRD (PPC-04 v2) com a seguinte consideração:

Reforçar em PRD a importância da Contraproposta pela Credora ser desenhada semelhante à Proposta pela proponente:

- via canal digital/app

- comparabilidade clara pro cliente

- ok/assinatura

Agradecemos ao grupo por tratar as várias sugestões, e estamos trabalhando para propor novas melhorias no PRD, e nos fluxos de Port Crédito via Open Finance, em breve.

Considerações da cadeira 3.2

"Boa tarde!

A cadeira 3.2 está de acordo com a PPC-04 v2, com as seguintes considerações:

- Reforçar no PRD que na etapa de contraproposta e retenção do cliente, deve ficar claro para o cliente as vantagens da contraproposta da credora em relação à proposta da proponente. As condições vantajosas devem ser evidenciadas por meio de tela comparativa. E.g: comparação do CET em ambos os cenários.

Atenciosamente,"

Fonte: Cadeiras 1.1, 2.3 e 3.2

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Portabilidade de crédito deliberou uma proposta para definir o PRD para o serviço de Portabilidade de crédito (produto CPC) e uma proposta para sugerir ajustes à API Empréstimos (Dados do cliente) – Aprovadas na 7ª Reunião do Conselho de Administração (3/4)

BACKUP

Considerações da cadeira 1.1

"Prezados,
A cadeira 1.1 não está de acordo com a proposta PPC-05.

Justificativa: A discordância é em função da complexidade e especificidade da inclusão do campo de seguros dentro da API de Empréstimos, sendo necessário atenção em debate específico acerca do escopo de seguros do Open Finance, com especialistas. Além disso, a ampliação do escopo de dados para um processo novo (portabilidade de crédito) causará maior dificuldade na evolução do tema.

Atenciosamente"

Considerações do GT

- GT entende que há valor na adição do campo proposto na PPC-05, e que caso entenda necessário, o GT Especificações Dados do cliente pode envolver especialistas em seguros quando forem debater a proposta

Fonte: Cadeira 1.1, GT Portabilidade de crédito

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Portabilidade de crédito deliberou uma proposta para definir o PRD para o serviço de Portabilidade de crédito (produto CPC) e uma proposta para sugerir ajustes à API Empréstimos (Dados do cliente) – Aprovadas na 7ª Reunião do Conselho de Administração (4/4)

BACKUP

Considerações da DTO

- A inclusão de uma indicação na API de empréstimos sobre a adesão ao seguro no contrato original permitirá um melhor entendimento da composição do campo CET. Isso permitirá que a instituição proponente elabore propostas mais alinhadas ao perfil do cliente e avalie, de acordo com sua estratégia, a possibilidade de oferecer a adesão ao seguro no novo contrato.
  - **Benefício para o cliente**: Receber propostas mais adequadas ao seu perfil, considerando as condições atuais do contrato.
  - **Prós da instituição proponente ter acesso à informação sobre adesão ao seguro no contrato original:**

    1. Assertividade na proposta: Saber se há seguro no contrato original permite que a instituição proponente crie propostas mais competitivas e personalizadas para o cliente.

    2. Transparência: Facilita a explicação da composição do CET ao cliente, aumentando a confiança no processo de portabilidade.

    3. Decisões estratégicas: Permite à instituição avaliar a viabilidade de oferecer seguros.

  - **Contras da instituição proponente ter acesso à informação**:

    1. Complexidade técnica: A inclusão dessa informação na API de empréstimos pode exigir adaptações nas integrações entre as instituições, aumentando custos e prazos.

    2. Impacto regulatório: Dependendo da forma como os dados são utilizados, pode ser necessário estabelecer limites para evitar práticas comerciais inadequadas ou conflitos com as diretrizes de proteção ao consumidor.

Fonte: DTO

Resultados de deliberações *off-line* do Conselho de Administração

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Infraestrutura elaborou uma proposta referente à documentação de boas práticas para consumo de APIs e outra relacionada ao Guia de Itens Monitorados da área do desenvolvedor – Deliberação *off-line* #19 enviada em 10/01/2025

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA								
	Boas práticas / Guia de Itens Monitorados	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PDI-35 **Proposta para atualização da documentação de boas práticas do consumo de APIs no diretório**	▪ **Adicionar documentação de boas práticas para o uso das APIs do Diretório na área do desenvolvedor** conforme o documento anexo externo “APIs do Diretório – Boas Práticas”	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDI-36 **Proposta de publicação do item monitorado 2.3 em atendimento à versão 2.0 do Manual de Monitoramento**	▪ **Aprovar a publicação** do item monitorado 2.3 “Meta de prazo máximo para atendimento de tickets”	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Infraestrutura

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Serviços elaborou duas propostas referentes à API Pagamentos automáticos e uma proposta referente à API Pagamentos – Deliberação *off-line* #19 enviada em 10/01/2025

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Nome da proposta	Descrição (API Pagamentos automáticos / API Pagamentos)	Votação no CA								
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PSV-303 **Proposta para remover o objeto riskSignals para rejeição e revogação de consentimentos na API Pagamentos automáticos**	▪ **Remover o objeto "/data/riskSignals" dos *schemas* ConsentRejection e ConsentRevocation**, a fim de clarificar o comportamento esperado para o envio do sinal de risco em momento de rejeição e revogação	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-304 **Proposta para detalhar o ator da solicitação de cancelamento de pagamentos na API Pagamentos automáticos**	▪ **Ajustar parâmetros e adicionar ENUM aos campos "/document/identification" e "document/rel"**, em *endpoints* da API Pagamentos automáticos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PSV-305 **Proposta para ajustar o estado PENDING para transferências de mesma titularidade na API Pagamentos**	▪ **Ajustar descrição do estado PENDING na página da "Máquina de Estados"**, na área do desenvolvedor ▪ **Ajustar a descrição do campo "/data/status"**, em *endpoints* da API	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Serviços

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente aprovou uma proposta relativa à API Dados cadastrais, uma proposta relativa às APIs de Operações de crédito e três propostas relativas à API Adiantamento a depositantes – Deliberação *off-line* #20 enviada em 14/01/2025 (1/2)

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Dados Cadastrais | Operações de crédito | Adiant. a depositantes

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA								
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PDC-371 **Proposta para adicionar a tabela descritiva das possibilidades de retorno para a API Dados Cadastrais na página "Orientações - [DC] Dados Cadastrais"**	▪ **Criar um tópico na página "Orientações - [DC] Dados Cadastrais" da área do desenvolvedor** descrevendo qual comportamento esperado da API Dados cadastrais nos casos de encerramento de relacionamento do cliente com a transmissora	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-400 **Proposta para padronizar o retorno de erro nas APIs Operações de crédito para os campos totalPages e totalRecords**	▪ **Remover os campos totalPages e totalRecords** dos retornos de erro 4XX, 5XX e *default* de *endpoints* das API Operações de crédito	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-401 **Proposta para alterar os *patterns* dos campos instalmentPeriodicityAdditionalInfo e amortization**	▪ **Alterar o *pattern*** dos campos "instalmentPeriodicity AdditionalInfo" e "amortizationScheduledAdditionalInfo" da API Adiantamento a depositantes	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

GT Dados do cliente aprovou uma proposta relativa à API Dados cadastrais, uma proposta relativa às APIs de Operações de crédito e três propostas relativas à API Adiantamento a depositantes – Deliberação *off-line* #20 enviada em 14/01/2025 (2/2)

APROVADAS POR UNANIMIDADE

Dados Cadastrais | Operações de crédito | Adiant. a depositantes

Nome da proposta	Descrição	Votação no CA								
		1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
PDC-402 **Proposta para cancelar o *go live* da v2.3.0 da API Adiantamento a depositantes**	▪ **Cancelar o *go live*** da v2.3.0 da API Adiantamento a depositantes	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
PDC-403 **Proposta para definir próximo versionamento da API Adiantamento a depositantes**	▪ **Definir as propostas que serão contempladas** na v2.4.0 da API Adiantamento a depositantes	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: GT Dados do cliente

Material confidencial e de propriedade do Open Finance Brasil - Utilização, reprodução e publicação proibidas

Squad Jornada sem Redirecionamento deliberou a proposta para ajustar o Guia de UX em decorrência do lançamento da IN BCB Nº 559 – Deliberação *off-line* #20 enviada em 14/01/2025

APROVADA POR UNANIMIDADE

Nome da proposta

PJR-79

Proposta para ajustar o Guia de UX em decorrência do lançamento da IN BCB Nº 559

Descrição

- Atualizar o Guia de UX versão 9.00.00

Votação no CA

1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3	3.1	3.2	CI1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

Fonte: Squad JSR



CHICAGO
ADVISORY PARTNERS

openfinance